



การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

ณ 31 ธันวาคม 2566

สารบัญ

1. ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of Application)	3
2. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics)	3
3. เงินกองทุน (Capital)	4
3.1. โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)	4
3.2. ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)	5

1. ขอบเขตการบังคับใช้ (Scope of Application)

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เพื่อเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุน ซึ่งประกอบด้วย เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน ของบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เวิลด์ จำกัด เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถนำข้อมูลประกอบการพิจารณาได้สะดวกยิ่งขึ้น

2. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics)

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ		งวดปัจจุบัน 31-ธ.ค.-66	งวดก่อนหน้า 30-มิ.ย.-66
เงินกองทุน (หน่วย: บาท)			
1	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital)	437,679,178.00	422,402,281.00
1ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital)	388,320,856.00	360,023,858.00
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: บาท)			
2	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	1,643,610,712.78	1,671,760,337.81
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
3	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total capital ratio)	24.88	23.90
3ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total capital ratio)	22.08	20.37
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
4	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	0.00	0.00
5	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบ ที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer)	0.00	0.00
6	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 4 ถึงรายการที่ 5)	0.00	0.00
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)			
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: บาท)	54,300,000.00	69,298,500.00
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย: บาท)	37,477,455.48	40,830,086.68
15	LCR (ร้อยละ)	145.00	170.00

^{1/} ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

3. เงินกองทุน (Capital)

3.1. โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

เงินกองทุนของบริษัทฯ ประกอบด้วยยอดรวมของเงินกองทุนตาม 1 หักด้วยรายการหักจากเงินกองทุนตาม 2 ดังนี้

1. เงินกองทุนประกอบด้วย
 - 1.1. ทุนชำระแล้ว ซึ่งรวมทั้งส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นที่บริษัทได้รับและเงินที่บริษัทได้รับจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัท
 - 1.2. ทุนสำรองตามกฎหมาย
 - 1.3. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น หรือตามข้อบังคับของบริษัท แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์ และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้
 - 1.4. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรร
2. รายการหักจากเงินกองทุน
 - 2.1. มูลค่าของหุ้นที่บริษัทได้ซื้อคืนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ด้วยวิธีราคาตามมูลค่าตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับหุ้นซื้อคืนของกิจการ
 - 2.2. ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในงวดการบัญชี
 - 2.3. ค่าความนิยม (Goodwill) ที่นับเป็นสินทรัพย์ตามจำนวนที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งได้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง
 - 2.4. เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน ทั้งทางตรงและทางอ้อม
 - 2.5. รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 2 เงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

รายการ	31-ธ.ค.-66	30-มิ.ย.-66
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2+3+4+5+6+7)	437,679,177.62	422,402,280.81
1. ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	365,313,720.00	360,023,858.00
2. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	0.00	0.00
3. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	0.00	0.00
4. ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,500,000.00	2,500,000.00
5. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	0.00	0.00
6. กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร**	69,865,457.62	54,588,560.81
7. รายการหักจากเงินกองทุน*	0.00	0.00

* เช่น ผลขาดทุน (สุทธิ) ค่าความนิยม

3.2. ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

บริษัทมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ที่สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงภายใต้กลยุทธ์ในการรักษาระดับเงินกองทุน ให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีเงินกองทุนทั้งสิ้นตาม กฎหมาย 437,679,178.00 บาท มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 24.88 ซึ่งเป็น อัตราส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์	31-ธ.ค.-66	30-มิ.ย.-66
1. สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการหักทุกรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	1,693,580,438.00	1,736,808,838.00
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	1,232,428,992.00	1,287,380,200.00
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	39,680,348.00	156,085,899.00
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	226,493,157.00	192,801,095.00
1.4 สินทรัพย์อื่น	194,977,941.00	100,541,644.00
2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	(50,050,000.00)	(65,048,500.00)
2.1 เงินสด	(50,000.00)	(48,500.00)
2.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	(15,000,000.00)	(15,000,000.00)
2.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบัน การเงิน ที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท	(35,000,000.00)	(50,000,000.00)
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงของสินทรัพย์	1,643,530,438.00	1,671,760,338.00

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31-ธ.ค.-66	30-มิ.ย.-66
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ	42,086,083.00	43,058,944.00

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

หน่วย: %

อัตราส่วน	31-ธ.ค.-66		30-มิ.ย.-66	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบค.	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธปท.	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบค.	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธปท.
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	24.88	11.00	23.90	11.00

บริษัทให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้และต้นทุนที่เหมาะสม เป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ สิ้นงวดเท่ากับร้อยละ 24.88 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 126.18 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตอยู่ที่ร้อยละ 11

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ

หน่วย : บาท

รายการ	ยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวด ^{2/}	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน(1.1+1.2+1.3)	-	1,446,226,808.00	1,618,398,729.00
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	-	1,180,053,303.00	1,328,247,499.00
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{4/}	-	39,680,348.00	156,094,468.00
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{5/}	-	226,493,157.00	134,056,762.00
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	-	-	-

1/ ให้บค.เปิดเผยข้อมูล โดยสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ไม่รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ส่วนของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ให้รวมฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

2/ หากยอดคงค้าง ณ สิ้นงวดมีมูลค่าไม่แตกต่างไปจากยอดคงค้างเฉลี่ยระหว่างงวดอย่างมีนัยสำคัญ บค.อาจไม่ต้องเปิดเผยมูลค่ายอดคงค้างเฉลี่ยในระหว่างงวดได้

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

4/ หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเอการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

5/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 7 มูลค่าคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเทศของลูกหนี้

ณ 31 ธ.ค. 66

หน่วย: บาท

ประเทศของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	
1. ประเทศไทย	1,446,226,808.00	1,180,053,303.00	39,680,348.00	226,493,157.00	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-	-
รวม	1,446,226,808.00	1,180,053,303.00	39,680,348.00	226,493,157.00	-

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ 31 ธ.ค. 65

หน่วย: บาท

ประเทศของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	
1. ประเทศไทย	1,618,398,729.00	1,328,247,499.00	156,094,468.00	134,056,762.00	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-	-
รวม	1,618,398,729.00	1,328,247,499.00	156,094,468.00	134,056,762.00	-

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 8: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน (1.1 + 1.2 + 1.3)	378,339,069.45	1,067,887,738.55	1,446,226,808.00	224,930,229.00	1,393,468,500.00	1,618,398,729.00
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	137,000,000.00	1,043,053,303.00	1,180,053,303.00	75,700,000.00	1,252,547,499.00	1,328,247,499.00
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	14,845,912.45	24,834,435.55	39,680,348.00	15,173,467.00	140,921,001.00	156,094,468.00
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	226,493,157.00	-	226,493,157.00	134,056,762.00	-	134,056,762.00
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	-	-	-	-	-	-

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า* และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ธปท.กำหนด

ณ 31 ธ.ค. 66

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิด รายการ	รวม
1. ประเทศไทย	936,760,615.00	131,603,530.00	164,064,846.00	-	1,232,428,991.00	39,680,348.00	-	-	-	39,680,348.00
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	936,760,615.00	131,603,530.00	164,064,846.00	-	1,232,428,991.00	39,680,348.00	-	-	-	39,680,348.00

ณ 31 ธ.ค. 65

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม
1. ประเทศไทย	1,007,502,126.00	273,543,977.00	106,052,475.00	-	1,387,098,578.00	156,094,467.00	-	-	-	156,094,467.00
2. ต่างประเทศ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,007,502,126.00	273,543,977.00	106,052,475.00	-	1,387,098,578.00	156,094,467.00	-	-	-	156,094,467.00

* ให้บค.พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่บค.ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

** สำหรับปีบัญชีแรกที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้บค. เปิดผลข้อมูลเฉพาะของปีปัจจุบัน โดยไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบกับปีก่อน

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินให้สินเชื่อ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 10 มูลค่าเงินสำรองที่กักไว้ และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามประเทศของลูกหนี้*

ณ 31 ธ.ค. 66

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} มูลค่าเงินสำรอง ^{3/}
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/}	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย	52,375,689.00	-	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-
รวม	52,375,689.00	-	-

ณ 31 ธ.ค. 65

หน่วย : บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/} มูลค่าเงินสำรอง ^{3/}
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/}	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย	58,851,079.00	-	-
2. ต่างประเทศ	-	-	-
รวม	58,851,079.00	-	-

* ให้บค.พิจารณาแยกประเทศหรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่บค.ใช้ในการบริหารภายใน พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

1/ รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

3/ ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ระบุ. กำหนด

ณ 31 ธ.ค. 66

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
- การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	-
- อุตสาหกรรมการผลิต และพาณิชย์	93,892,517.00	46,832,178.00	69,222,224.00	-	209,946,919.00
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	504,339,907.00	75,121,237.00	61,266,369.00	-	640,727,513.00
- การสาธารณูปโภคและ บริการ	267,053,095.00	-	25,791,769.00	-	292,844,864.00
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	16,244,865.00	9,650,115.00	1,731,247.00	-	27,626,227.00
- อื่นๆ	55,230,231.00	-	6,053,236.00	-	61,283,467.00
รวม	936,760,615.00	131,603,530.00	164,064,845.00	-	1,232,428,990.00

ณ 31 ธ.ค. 65

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
- การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	-
- อุตสาหกรรมการผลิต และพาณิชย์	269,959,820.00	163,139,707.00	16,359,124.00	-	449,458,651.00
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	510,641,200.00	-	83,167,757.00	-	593,808,957.00
- การสาธารณูปโภคและ บริการ	183,676,920.00	110,404,269.00	-	-	294,081,189.00
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	33,377,634.00	-	3,012,073.00	-	36,389,707.00
- อื่นๆ	9,846,553.00	-	3,513,521.00	-	13,360,074.00
รวม	1,007,502,127.00	273,543,976.00	106,052,475.00	-	1,387,098,578.00

* รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

1/ สำหรับบัญชีแรกที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้ บค. เปิดเผยข้อมูลเฉพาะปีปัจจุบัน โดยไม่ต้องเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบของปีก่อน

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : บาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 66		31 ธ.ค. 65	
	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/}	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/}	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์	15,663,044.04	-	7,506,287.00	-
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	30,324,434.64	-	38,727,723.00	-
- การสาธารณูปโภคและบริการ	1,829,412.32	-	4,398,678.00	-
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	482,587.56	-	1,848,978.00	-
- อื่นๆ (สำรองส่วนเกิน)	1,058,843.21	-	6,369,413.00	-
รวม	49,358,321.77	-	58,851,079.00	-

* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{1/}ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 13 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธ.ค. 66		31 ธ.ค. 65	
	เงินสำรอง	รวม	เงินสำรอง	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	58,851,079.00	58,851,079.00	42,239,505.00	42,239,505.00
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(6,475,390.01)	(6,475,390.01)	16,611,574.00	16,611,574.00
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด)	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	52,375,688.99	52,375,688.99	58,851,079.00	58,851,079.00

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{1/} ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเปรียบเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : บาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน*	รวม
1.สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งได้บวกกลับรายการหักทุกรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	1,693,580,437.00	-	1,693,580,437.00	1,778,354,684.00	-	1,778,354,684.00
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	1,232,428,991.00	-	1,232,428,991.00	1,387,119,578.00	-	1,387,119,578.00
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	39,680,348.00	-	39,680,348.00	156,094,468.00	-	156,094,468.00
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	226,493,157.00	-	226,493,157.00	134,056,762.00	-	134,056,762.00
1.4 สินทรัพย์อื่น	194,977,941.00	-	194,977,941.00	101,083,876.00	-	101,083,876.00
2. รายการหักออกจากสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	(50,050,000.00)	-	(50,050,000.00)	(65,048,500.00)	-	(65,048,500.00)
2.1 เงินสด	(50,000.00)	-	(50,000.00)	(48,500.00)	-	(48,500.00)
2.2 เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	(15,000,000.00)	-	(15,000,000.00)	(15,000,000.00)	-	(15,000,000.00)
2.3 เงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรือค้าประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินบาท	(35,000,000.00)	-	(35,000,000.00)	(50,000,000.00)	-	(50,000,000.00)
รวม	1,643,530,437.00	-	1,643,530,437.00	1,713,306,184.00	-	1,713,306,184.00

* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Securities Borrowing ด้วย ถ้ามี)

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้การตัดบัญชี ค่าเผื่อน้ำหนักเสี่ยงสูง และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเอการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตารางที่ 15: มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : บาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	-	-
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน		
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน	-	-

ตารางที่ 16: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : บาท

มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	880,819.02	495,821.434
อื่นๆ		-
รวมผลกระทบต่อผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	880,819.02	495,821.434
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	1.76	0.99

*ให้บค.ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps